Todas las preguntas y respuestas de los exámenes del Curso “La casa de la Plata, grupo Bancolombia” de Platzi

Quiz 1: introducción al planeamiento financiero

1) ¿Qué se sugiere para planificar compras de alimentos?

Respuesta: hacer una lista antes de ir al supermercado.

2) ¿Qué simbolizan los gastos básicos según la analogía utilizada?

R: el agua que fluye de una llave.

3) ¿Qué simbolizan los ingresos fijos en la analogía del sándwich?

R: el pan, como base de la economía personal.

4) ¿Qué representan los ingresos pasivos en la analogía del sándwich?

R: el fuego lento que tuesta el sándwich sin esfuerzo.

5) ¿Qué representa el 50% en la regla del 50-30-20?

R: gastos básicos.

Quiz 2: gestión de gastos y fondos

1) ¿Cómo se describe cada gasto complementario en la analogía presentada?

R: Como una gota de agua que puede llenar una jarra.

2) ¿Qué porcentaje de tus ingresos se sugiere para empezar a ahorrar si no has empezado aún?

R: Un 5 o un 10%.

3) ¿Cuánto se acumularía al ahorrar 100 USD por mes en 5 años, según el ejemplo del profesor?

R: 6000 USD.

4) ¿Qué significa “equilibrar entre los gastos básicos y los complementarios”?

R: Mantener un flujo constante y manejable de gastos.

5) ¿Qué representan los gastos complementarios?

R: Gastos no vitales como cenar afuera y suscripciones.

Quiz 3: bienestar financiero inicial

1) ¿Qué se recomienda hacer cuando recibes un email o mensaje sospechoso solicitando datos financieros?

R: Nunca entregar tus datos financieros. Chequear puntos de contacto alternativos.

2) ¿Cuál es el primer paso recomendado cuando sospechas que has sido víctima de un fraude?

R: Contactar directamente a tu banco.

3) ¿Qué se recomienda evitar estrictamente respecto a las contraseñas de cuatro dígitos del banco?

R: Utilizar fechas de nacimiento, direcciones, números iguales, o cualquier dato fácilmente asociado contigo.

4) Según el curso, ¿qué debes hacer regularmente para detectar transacciones fraudulentas?

R: Revisar tus extractos bancarios y de tarjetas de crédito.

5) ¿Qué se recomienda hacer con las inversiones “milagrosas” según el curso?

R: Ser cauteloso y verificar la experiencia y formación de quien las ofrece.

Quiz 4: resiliencia financiera

1) ¿Qué es un avance de dinero según el curso?

R: Un préstamo por poco tiempo con interés.

2) ¿Qué representa tener muchas deudas pequeñas, según el curso?

R: Una serie de compromisos que pueden complicar la gestión financiera.

3) ¿Qué representa pagar menos que la cuota comprometida en una tarjeta de crédito?

R: Acumular más intereses y aumentar la deuda.

4) ¿Qué se sugiere nunca hacer con las deudas?

R: Pagar una deuda anterior tomando otra deuda.

5) ¿Qué indica una tasa de interés fija sobre un préstamo?

R: El interés no cambiará durante la duración del préstamo.

Quiz 5: inversión

1) ¿Qué representa un patrimonio equilibrado?

R: Tus activos y deudas están parejos.

2) ¿Qué se sugiere para las personas que inician en la inversión?

R: Iniciar con inversiones pequeñas y consistentes.

3) ¿Qué es la liquidez en el contexto de la inversión?

R: La facilidad para convertir tu inversión en dinero efectivo.

4) ¿Cuál es una recomendación clave antes de comenzar a invertir?

R: Familiarizarte con las rentas fijas, que suelen ser más seguras.

5) ¿Qué se debe hacer regularmente según el curso?

R: Revisar tus deudas y ahorros periódicamente.

Quiz 6: bienestar financiero intermedio

1) ¿Cuál es la clave para un retiro suave y delicado, según el curso?

R: Constancia y paciencia en las inversiones.

2) ¿Qué representa el frasco de balsámico en el contexto del ahorro e inversión?

R: La jubilación.

3) ¿Qué se sugiere para cuando tienes dudas sobre inversiones?

R: Preguntar a los expertos del banco.

4) ¿Qué debes hacer después de adquirir el hábito de ahorrar?

R: Destinar ahorros para diferentes propósitos.

5) ¿Qué estrategia se sugiere para ahorrar para un viaje a Punta Cana?

R: Establecer un monto mensual a ahorrar y calcular cuánto tiempo tomará.

Quiz 7: créditos, seguridad y seguros

1) ¿Qué significa crear urgencia en el contexto de fraude?

R: Los estafadores intentan distraerte con sorteos y promociones urgentes.

2) ¿Qué es el “amparo o cobertura” en un seguro?

R: Lo que el seguro protege y paga si ocurre algo.

3) ¿Qué debes hacer siempre con las fechas de pago de tus créditos?

R: Incluirlos en tu planificación mensual.

4) ¿Qué tácticas usan los estafadores para ganarse tu confianza?

R: El “gancho” con inversiones pequeñas y simuladores.

5) ¿Qué son dos cosas seguras en la vida, según el profesor?

R: Los impuestos y las sorpresas inesperadas.

Quiz 8: bienestar financiero avanzado

1) ¿Qué debes hacer antes de tomar decisiones financieras, según el profesor?

R: Identificar tus emociones.

2) ¿Por qué es importante compartir preocupaciones y éxitos financieros con otros?

R: Para obtener una nueva perspectiva y aliviar el estrés.

3) ¿Qué representa “un gasto de felicidad” según el curso?

R: Un gasto pequeño asignado para placer personal.

4) ¿Qué suele influenciar las compras impulsivas según el curso?

R: Emociones del momento.

5) ¿Cuál de las siguientes opciones es una estrategia sugerida para un presupuesto emocional?

R: Asignar un pequeño porcentaje del presupuesto para “gastos de felicidad”.

Gracias por ver el video, también pueden visitar esta página de terabox para descargar el Excel y calcular tus finanzas y salud financiera (escanea el código QR)

https://terabox.com/s/1ilzmF0URvV7sY_2HG3kUFw

Enlace acortado https://is.gd/hiforob